

Publication 17

연방

소득세

개인

2024 세금 신고서

작성에 사용

Volume 3 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 75444C
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

전자 기록물. 서면 장부 및 기록물에 적용되는 요건은 세금 장부 및 기록물을 관리하는 전자 보관 시스템에도 적용됩니다. 서면 장부 및 기록물을 대체할 경우, 세법 적용에 있어 중요한 이상 전자 보관 시스템을 유지해야 합니다.

전자 보관 시스템 요건에 관한 자세한

정보는 [IRS.gov/pub/irs-irbs/irb97-](https://www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf)

[13.pdf](https://www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb97-13.pdf)(영어)의 연방IRS 관보 1997 -13 9

페이지에 있는 세무 절차 97-22를 참조하십시오.

세금 신고서 사본. 세무 기록의 일부로서 세금 신고서 사본을 보관하십시오. 향후 세금 신고서를 작성하는 데 도움이 되며, 수정된 신고서를 신고하거나 감사를 받을 경우 필요할 수 있습니다. 세금 신고서 및 기타 기록 사본은 귀하의 생존한 가족, 집행인, 또는 자산 관리자에게 유용할 수 있습니다.

필요한 경우, 양식 4506을 사용하여 IRS에 세금 신고서 및 모든 첨부물 (양식 W-2 포함) 사본을 요청할 수 있습니다. 세금 신고서 사본을 요청할 경우 수수료가 부과됩니다. 가격 및 신고 주소에 관한 정보는 양식 4506의 지침을 참조하십시오.

세금 신고서에 기재된 정보만 필요한 경우, 다음과 같은 방식으로 증명서를 주문할 수 있습니다.

- [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)에서 온라인 계정에 접속하십시오.
- [IRS.gov/Transcript](https://www.irs.gov/Transcript)를 방문하십시오.
- 양식 4506-T 또는 양식 4506T-EZ를 사용해 주십시오.
- 800-908-9946로 전화를 주십시오. 증명서는 수수료가 부과되지 않습니다. 자세한 정보는 양식 4506-T를 참조하십시오.

기본적인 기록물

기본적인 기록물이란 모든 납세자가 보관해야 하는 서류를 가리킵니다. 이러한 기록물은 귀하의 소득 및 지출 내역을 증명해줍니다. 주택을 소유하거나 투자를 하였을 경우, 기본적인 기록물에는 이러한 항목과 관련된 서류가 포함되어야 합니다.

소득. 기본적인 기록물은 세금 신고서에 소득으로서 신고하는 금액을 증명해줍니다. 소득에는 임금, 배당금, 이자, 및 파트너쉽 또는 S 법인 배당금이 포함될 수 있습니다. 또한 기록을 통해 면세 이자와 같은 특정 금액은 과세 대상이 아님을 증명할 수 있습니다.

참고. 양식 W -2를 수령하였을 경우, 사회보장 혜택 지급이 시작되기 전까지는 사본 C를 보관하십시오. 이를 통해 특정 연도에 대한 귀하의 근무 기록 또는

소득에 관한 질문 사항에 대비하여 귀하의 혜택을 보호할 수 있습니다.

비용. 기본적인 기록물은 세금 신고서에 공제한 비용 내역을 증명해줍니다. 공제 대상에는 위자료, 자선 기부금, 융자 금리, 및 부동산세가 포함될 수 있습니다. 또한 육아 비용에 대해서도 공제를 청구할 수 있습니다.

주택. 기본적인 기록물은 주택의 원가 또는 조정된 원가를 측정할 수 있게 해줍니다. 이 정보를 토대로 주택 판매에 따라 이익이 발생하는지 또는 손실이 발생하는지를 판별할 수 있으며, 주택 일부를 사업 용도로 사용하거나 임대할 경우에는 감가상각을 산정할 수 있습니다. 기록에는 구입 가격, 정산 비용 또는 결산 비용, 및 개량 비용이 명시되어 있어야 합니다. 또한 공제를 청구한 피해 손실 및 피해 손실에

따른 보험 보상 내역이 명시되어 있을 수 있습니다.
주택 원가에 어느 정산 비용 또는 결산 비용이
포함되어 있는지를 비롯한 원가에 대한 자세한
정보는 간행물 551을 참조하십시오.

주택을 판매할 경우, 기록에는 판매 가격 및 수
수료와 같은 판매 비용이 명시되어야 합니다. 주택
판매에 대한 자세한 정보는 간행물 523을 참조하십
시오.

투자. 기본적인 기록물이 있을 경우, 투자 원가를
알아시고 판매 시 손익 발생을 판단할 수 있습니다.
투자에는 주식, 채권, 및 상호 투자 신탁이 포함됩니
다. 기록에는 구입 가격, 판매 가격, 및 수수료가 명
시되어 있어야 합니다. 또한 재투자한 배당금, 주식
분할 및 배당금, 매입 수수료, 및 최초 발행 할인
(OID)도 나타낼 수 있습니다.

주식, 채권, 및 상호 투자 신탁에 관한 정보는 간행물 550 및 간행물 551을 참조하십시오.

지불 증명

지불 증명은 기본적인 기록물의 하나입니다. 세금 신고서에 명시된 특정 금액을 뒷받침하기 위해 지불 증명을 보관하도록 합니다. 지불 증명만으로는 귀하가 세금 신고서에 청구한 항목이 유효함이 증명되지 않습니다. 해당 항목이 유효함을 증명하는 데 도움이 될 다른 서류들도 보관하도록 합니다.

일반적으로 지불 내역은 현금 영수증, 금융 계좌 내역서, 신용 카드 내역서, 사용한 수표, 또는 대체 수표로 증명합니다. 현금 지불을 한 경우, 금액과 지불 원인이 명시된, 날짜와 서명이 표시된 영수증을 수령해야 합니다.

은행 계좌를 통해 지불할 경우, 계좌내역서를 통해 지불 내역을 증명할 수도 있습니다.

계좌 내역서. 은행 또는 기타 금융 기관에서 준비한, 판독 가능한 계좌명세서를 통해 지불을 증명할 수도 있습니다.

임금 내역서. 임금에서 의료보험료와 같은 공제 대상 지출이 원천징수되고 있을 수도 있습니다. 연말 또는 최종 임금 내역서를 보관하여 이와 같은 지급 내역을 증명하십시오.

기록물 보관 기간

국세법의 모든 조항에 대한 행정 업무에 있어 필요할 수 있는 귀하의 기록을 보관해야 합니다. 일반적으로 이는 세금 신고서에 대한 부과제척 기간이 만료될 때까지 세금 신고서에 명시된 항목을 증빙하는 기록을 보관해야 함을 의미합니다.

제척기간이란 공제 또는 환급을 청구하기 위해 세금 신고서를 수정하거나 IRS에서 추가 세금 부과 여부를 평가할 수 있는 기간을 말합니다. [표 1-7](#)은 소득세 신고서에 적용되는 제척기간을 나타내고 있습니다. 달리 명시된 경우를 제외하고는 표시된 해수는 세금을 신고한 다음 해부터 시작된 기간을 가리킵니다. 신고 기한 내에 신고된 세금 신고서는 기한일에 신고된 것으로 간주합니다.

표 1-7 제척기간

아래에 해당할 경우	제척기간은아래와 같습니다
------------	------------------

- | | | |
|---|---|-----|
| 1 | 세금을 신고하며,
(2),(3), (4)에
해당되지 않은 경우, | 3년. |
|---|---|-----|

- | | | |
|---|---|--|
| 2 | 세금 신고서에
표시된 총소득의
25%가 넘는 소득의
신고가 누락 되었을
경우, | 6년. |
| 3 | 거짓으로 세금을
신고한 경우, | 제척기간 없음. |
| 4 | 세금 미신고, | 제척기간 없음. |
| 5 | 세금을 신고한 후에
공제 또는 환급을
청구한 경우, | 3년 또는 세금 납부
후 2년 중 더 늦게
도래하는 기간. |
| 6 | 불량 유가증권 또는
대손상각 공제로
인한 손실을 청구한
경우, | 7년. |

자산. 자산을 과세 대상 처분을 한 해에 대한 제척 기간이 만료되는 시점까지 자산과 관련된 기록들을 보관하십시오. 이러한 기록들을 보관해야만 자산을 매각 또는 달리 처분할 경우, 손익 계산에 사용할 원가를 산정할 수 있습니다.

일반적으로 자산을 과세 대상이 아닌 교환 방식을 통해 취득하였다면, 해당 자산의 원가는 귀하가 포기한 자산의 원가와 동일합니다. 새 자산을 과세가 가능한 방식으로 처분한 해에 대하여 제척기간이 만료되는 시점까지 옛 자산 및 새 자산과 관련된 기록을 보관해야 합니다.

환급 정보

IRS가 전자 신고된 귀하의 세금 신고서를 수령한 후 24시간 이내 또는 서면 세금 신고서를 우편 발송한 후 4 주 이내에 귀하의 2024 년 세금 신고서의 처리

상태를 온라인상에서 확인할 수 있습니다. 세금 신고서와 함께 양식 8379 를 제출하였을 경우, 환급 상태의 확인이 가능해질 때까지 14주 (전자 방식으로 신고한 경우, 11주)가 소요될 수 있습니다. 귀하의 납세자 구분, 세금 신고서에 첫 번째로 표시된 SSN, 및 달러 단위까지 정확한 환급액을 알아야 하기 때문에 2024 년 세금 신고서 사본을 준비해두십시오. 다음 중 하나의 방식을 통해 환급 상태를 확인하십시오.

- [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)을 방문하십시오.
- 스마트폰에 IRS2Go 무료 앱을 다운로드하여 환급 상태 확인하십시오.
- 환급 관련 자동 직통 전화 800-829-1954로 전화하십시오.

환급에 대한 이자

환급이 예정된 경우, 그에 대한 이자가 지급될 수도 있습니다. 이자율은 분기별로 조정됩니다.

환급 예정일로부터 45일 이내에 환급이 이루어 질 경우, 이자가 지급되지 않습니다. 신고 기한 (기 한 연장 포함)이 지난 뒤에 세금 신고 시 신고일로부터 45일 이내에 환급이 이루어질 경우, 이자가 지급되지 않습니다. 45일 기한 내에 환급이 이루어지지 않을 경우, 세금 신고 기한일 또는 귀하의 세금 신고일 중 더 나중에 도래한 날부터 이자가 지급됩니다. 환급 수표를 수용하여도 추가 환급 또는 이자를 청구할 수 있는 귀하의 권리에는 변함이 없습니다. 해당되는 기한 내에 청구 사항을 신고하십시오. 뒤에서 다룰 수정된 신고서 및 환급 청구를 참조하십시오. 환급 수표를 수용하지 않을 경우, 수표에 포함

된 과도 지불액에 대해서는 이자가 지급되지 않습니다.

환급 오류에 대한 이자. 환급 오류에 대해 부과된 이자의 경우, 일반적으로 그 전부 또는 일부가 면제됩니다. 다음 중 하나에 해당하지 않을 경우, 상환 요청이 이루어지기 전 경과한 기간에 대하여 부과된 이자는 면제됩니다.

1. 귀하 또는 귀하와 관련된 사람이 환급 오류의 원인을 제공하였을 경우.
2. 환급액이 \$50,000를 초과한 경우.

예를 들어, 귀하가 세금 신고서에 \$100 를 환급으로 청구하였는데, IRS가 오류를 범하여 \$1,000를 지급한 경우, \$900의 차액을 보유한 기간에 대하여 이자가 부과되지 않습니다. 단, IRS의 요구가 있는 즉시 \$900를 상환해야 합니다.

주소 변경

주소를 변경한 경우, 새로운 주소를 사용하여 세금을 신고하십시오.

세금을 신고한 후 주소를 변경한 경우, 주소 변경에 관하여 IRS에 명확하고 간결하게 알리도록 합니다. 서면, 전자 방식, 또는 구두로도 가능합니다. 귀하의 구 주소지 구역을 관할하는 IRS 센터로 서면 통지문을 보내주십시오. 양식 8822, ‘주소 변경’을 사용하면 됩니다. 환급이 예정된 경우, 귀하의 구 주소지 구역을 관할하는 우체국에도 주소 변경 사실을 알리십시오. (환급액을 직접 입금으로 수령하지 않는 한) 이를 통해 새 주소로 수표를 전달 받을 수 있을 것입니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/irb/ 2010-19 IRB/ar07.html\(영어\)](https://www.irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html)의 세무 절차2010-16, 2010-19 I.R.B. 664를 참조하십시오.

IRS와 서신을 주고 받을 때에는 귀하의 SSN(부 부 공동 신고를 할 경우, 배우자의 이름과 SSN도 포함)을 반드시 포함시키십시오.

오류를 범한

경우

오류가 있는 경우, 환급이 지연되거나 귀하에게 안내문이 발송될 수 있습니다. 오류를 발견한 경우, 수정된 신고서를 신고하거나 환급을 청구하십시오.

수정된 신고서 및

환급 청구

세금을 신고한 뒤 다음과 같은 오류를 발견한 경우, 세금 신고서를 수정해야 합니다.

1. 소득의 일부를 신고하지 않았을 경우.
2. 청구해서는 안될 공제를 청구하였을 경우.

3. 청구할 수 있었던 공제를 청구하지 않았을 경우.
4. 납세자 구분을 잘못 선택하였다. 부부 공동 신고를 한 경우, 세금 신고 기한이 지난 뒤 해당 연도에 대해 부부 개별 세금 신고를 할 수 없습니다. 단, 사망한 배우자에 대해서는 집행인 이 이러한 변경을 가할 수도 있습니다.)

귀하의 세금 신고서 사본이 필요한 경우, 앞서 다룬 *보관해야 하는 기록물의 종류*에서 세금 신고서 사본을 참조하십시오.

양식 1040 -X. 양식 1040 -X를 사용하여 이미 신고 한 세금 신고서의 내용을 수정하십시오.

양식 1040-X 작성하기. 양식 1040-X에 원본 세금 신고서에 신고한 소득과 공제, 변경 사항, 및 수

정된 금액을 입력하십시오. 그런 다음, 수정된 과세 대상 소득에 대해 세금, 미납 세액, 또는 환급액을 산정하십시오.

미납 세액이 있을 경우, IRS에서는 여러 가지 납 부 옵션을 제공해드립니다. 앞서 다룬 납부 방법을 참조하십시오. 미납 세액은 추정세에 편입된 금액에서 빼드리지 않습니다.

세금 신고 시 미납 세액 전부를 납부할 수 없을 경우, 월부 분납 합의를 요청할 수 있습니다. 앞서 다룬 분납 합의를 참조하십시오.

세금을 과다 납부한 경우, 과도 납부액의 전부 또는 일부를 환급 받거나 금액의 전부 또는 일부를 추정세에 적용할 수 있습니다. 환급을 선택할 경우, 원본 세금 신고서에 입력된 환급금과는 별도로 지급됩니다.

양식 1040 -X 제출하기. 양식 1040 -X 작성 시, 원본 세금 신고서의 해당 연도를 명시하고 모든 변경 사항을 설명하는 것을 잊지 마십시오. 변경 사항을 설명하는 데 필요한 양식 또는 스케줄을 반드시 모두 첨부하십시오. (양식 1040-X의 지침에 명시된 바와 같이) 양식 1040 -X를 귀하의 현재 주소지가 속한 구역을 관할하는 IRS 센터로 우편 발송하십시오. 단, IRS에서 수령한 안내문에 응답하기 위해 양식 1040-X를 제출하는 경우, 안내문에 명시된 주소로 우편 발송하십시오.

관련 과세 연도 각각에 대하여 양식을 따로 신고 해주십시오.

양식 1040 -X를 전자 제출하여 현연도 또는 이전 두 과세연도에 대한 양식 1040 및 1040 -SR을

수정 할 수 있습니다. 더 많은 정보는 양식 1040-X
의 지침을 참고하십시오.

환급 청구 기간. 일반적으로, 원본 세금을 신고일 을
기준으로 3년 이내 또는 세금 납부일을 기준으로
2년 이내 중 더 늦게 도래하는 기한 내에 공제 또는
환급을 청구하는 양식을 제출해야 합니다. 신고 기
한(기한 연장 미포함) 전에 신고하였을 경우, (신고
기한일이 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일이었다
해도) 신고 기한일에 신고한 것으로 간주됩니다. 이
기한은 귀하에게 (뒤에서 다룰) [재정적 장애가 있는](#)
동안에는 유예됩니다.

공제 또는 환급을 청구할 수 있는 마지막 날이
토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일인 경우, 바로 다
음 영업일에 청구하십시오.

이 기간 내에 청구하지 않을 경우, 공제 또는 환급 받을 자격을 잃을 수 있습니다.

연방 정부 선언 재난. 연방 정부 선언 재난으로 인해 피해를 입은 경우, 수정된 신고서를 신고할 추가 시간이 주어질 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 556을 참조하십시오.

환급 보호 청구. 일반적으로, 보호 청구는 보통 현재 진행 중인 소송이나 세법 또는 기타 법안에 대한 예상 변경 사항에 기반한 공제 또는 환급에 대하여 공식적인 청구를 하거나 수정된 신고서를 제출하는 것을 말합니다. 환급에 대한 귀하의 권리가 미래에 일어날 사건에 달려있으며 시효가 만료되기 전에는 승인 여부를 알 수 없을 경우, 보호 청구 양식을 제출합니다. 유효한 보호 청구일 경우, 구체적인 달러 금액을 명시하거나 즉각 환급을 요구할 필요가 없습

니다. 단, 유효한 보호 청구는 다음을 충족해야 합니다.

- 서면으로 작성하고 서명할 것,
- 귀하의 이름, 주소, SSN 또는 ITIN, 및 기타 연락처 정보를 포함시킬 것,
- 청구 사안에 영향을 주는 조건을 명시하고 설명할 것,
- 해당 청구의 중요한 본질을 IRS에 명확히 알릴 것,
- 환급을 청구하는 구체적인 연도(들)를 밝힐 것.

제출 주소 하의 양식 1040-X 지침에 등재된 주소로 환급 보호 청구를 우편 발송해주십시오.

일반적으로 IRS는 보호 청구의 승인 요건이 달 려 있는 조건이 해소될 때까지 보호 청구에 대한 조치를 연기할 것입니다.

환급액 제한. 세금 신고일로부터 3 년 이내에 공제 또는 환급을 청구할 경우, 청구 직전의 3년 기간 (세금 신고 기한 연장 가능) 내에 납부한 세액보다 많은 공제금 또는 환급금을 청구할 수 없습니다. 이 기간은 귀하에게 (뒤에서 다룰) [재정적 장애가 있는](#) 동안에는 유예됩니다.

납부한 세금. 원본 세금 신고 기한 (기한 연장 미 포함) 내에 신고된 추정세를 포함한 납부한 세금은 신고 기한날에 납부한 것으로 간주합니다. 예를 들어, 연중 원천징수되는 소득세는 대부분의 납세자들에게는 4 월 15 일인 세금 신고 기한 당일에 납부한 것으로 간주합니다.

예시/ 1. 귀하는 \$500의 추정세를 납부하였으며 2020년 소득세 신고를 위해 2021년 10월 15일로 신고 기한을 자동 연장 받았습니다. 연장된 신고일 에 세금을 신고할 때 \$200의 추가 세금을 납부하였 습니다. 2024년 10월 15일, 귀하는 수정된 신고서 를 신고하고 \$700 의 환급금을 청구하였습니다. 귀 하는 원본 세금을 신고한 후 3년 이내에 청구를 하 였기 때문에 3년 내에 납부한 세금을 환급을 청구하 기 직전 6 개월의 연장 기간 동안 납부한 세금을 합 산한 최대 \$700를 환급 받을 수 있습니다.

예시/ 2. *예시/ 1* 과 상황이 같으나, 귀하는 연장 기간이 2주 지난 시점인 2021년 10월 30일에 세금을 신고하였습니다. 그 날 귀하는 추가 세금을

\$200 납부하였습니다. 2024년 10월 30일, 귀하는 수정된 신고서를 제출하고 \$700 의 환급금을 청구 하였습니다. 귀하는 원본 세금을 신고한 후 3 년 내 에 환급을 청구하였지만, 환급금은 3년 내에 납부한 세금을 환급을 청구하기 직전 6개월의 연장 기간 동안 납부한 세금을 합산한 \$200 로 제한되었습니다. 해당 기간 전에 납부한 추정세 \$500에 대해서는 환 급이나 세액공제를 받을 수 없습니다.

세금을 신고한 후 3년 이상이 지난 시점에 공제 또는 환급을 청구할 경우, 청구 직전 2년 내에 납부 한 세액보다 많은 금액을 청구할 수 없습니다.

예시/ . 귀하는 2020년 세금 신고서를 2021년 4 월 15일에 제출하였습니다. 귀하는 세금을 \$500 납 부하였습니다. 2022 년 11 월 5 일, 귀하의 2020 년 세금 신고서에 대한 감사 결과, 귀하는 추가

세금\$200를 납부해야 했습니다. 2024 년 5 월 12 일, 귀 하는 \$300 의 환급금을 청구하였습니다. 그러나 귀 하는 세금을 신고한 후 3 년 이상이 지난 시점에 환 급을 청구하였기 때문에 귀하의 환급금은 귀하가 청 구를 하기 직전 2년 동안 납부한 세금인 \$200로 제 한됩니다.

재정적 장애. 귀하가 재정적 장애가 있는 기간 동안에는 환급을 청구할 수 있는 기간이 유예됩니다. 공동 소득세 신고서의 경우, 한쪽 배우자에게만 재정적 장애가 있어도 기간이 유예됩니다. 사망할 것으로 예상되거나 연속된 12 개월 이상 지속되었거나 지속될 것으로 예상할 수 있으며, 의학적으로 판단할 수 있는 신체적 또는 지적 손상으로 인해 재정적 사안을 처리할 수 없는 경우 재정적 장애가 있는 것으로 간주됩니다. 단, 배우자 또는 다른 인물이 귀하를 대신하여 재정적 사안을 처리할 권한을 부여 받

은 기간 동안에는 재정적 장애가 있는 것으로 간주되지 않습니다.

재정적 장애가 있음을 주장하기 위해서는 환급 청구서와 함께 다음과 같은 서면 진술서를 IRS에 발송해야 합니다.

1. 다음 사항을 포함한 귀하의 적격 의사가 작성 한 진술서.
 - a. 귀하의 신체적 또는 지적 손상을 가리키는 병명 및 손상에 대한 묘사,
 - b. 손상으로 인해 귀하가 재정적 사안을 처리할 수 없었음을 설명하는 의사의 의학 적 소견,
 - c. 해당 손상이 사망으로 이어질 것으로 예상되었거나 예상될 수 있다는

의사의 의학적 소견 또는 손상이
적어도 12개월 동안 지속되었거나
지속될 것으로 예상된다는 의사의
의학적 소견,

- d. 구체적인 기간 (의사의 추정치),
- e. 의사의 서명이 포함된 다음 보증서.

“I hereby certify that, to the best of my knowledge and belief, the above representations are true, correct, and complete.” (내 지식과 믿음이 허용하는 선에서 나는 위의 진술이 진실하고 정확하며 완전함을 보증한다)

- 2. 배우자를 포함하여 어느 누구에게도
귀하에게 장애가 있는 동안 귀하를 대신하여
재정적 사안을 처리할 권한이 부여된 적이

없음을 명시 한 (또는 귀하를 대신할 수 있는 권한이 부여 된 정확한 기간을 명시한), 공제 또는 환급 청 구서에 서명한 자가 작성한 진술서.

특별한 유형의 환급을 위한 예외 사항. 다음 목록에 제시된 항목에 대하여 청구를 할 경우, 앞서 논의한 날짜 및 제한이 적용되지 않을 수 있습니다. 다음은 해당 항목 및 이에 대한 자세한 정보를 구할 수 있는 경로입니다.

- 대손상각. 간행물 550을 참조하십시오.
- 불량 증권. 간행물 550을 참조하십시오.
- 납부한 외국세금 또는 발생한 외국세금. 간행 물 514를 참조하십시오.

- 순 운영 손실의 소급. 양식 172 및 양식 172에 대한 지침을 참조하십시오.
- 특정 사업 세금 공제의 소급. 양식 3800을 참조하십시오.
- 세무 조사 기간 연장에 대한 IRS와의 합의에 기반한 청구.

환급 청구에 대한 처리. 청구 사안은 보통 청구서를 제출한 뒤 8~12주 이내에 처리됩니다. 귀하의 청구는 제출된 것으로 인정되거나, 각하되거나, 또는 조사 대상으로 분류될 수 있습니다. 청구가 조사 대상인 경우, 조사 절차는 세금 신고서의 조사 절차와 동일합니다.

청구가 각하될 경우, 그 이유에 대한 설명문을 수령하게 됩니다.

청구 소송 제기. 환급에 대하여 소송을 제기할 수 도 있습니다. 단, 먼저 IRS에 제때 청구서를 제출해 야 합니다. IRS에서 귀하의 청구를 각하하거나 청구서를 제출한 뒤 6 개월 이내에 조치를 취하지 않을 경우, 청구 소송을 제기할 수 있습니다. 법정 소송에서의 입증 책임에 대한 정보는 간행물 556 을 참조 하십시오.

다음의 경우, IRS에서는 귀하의 청구에 대하여 소송을 제기할 수 있는 직접 소송 방식을 제공해드립니다.

- 이전에 조사 받은 귀하의 세금 신고서상 문제 가 제기된 소득세, 상속세, 또는 증여세에만 기 반한 공제 또는 환급에 대하여 청구서를 제출 하며,

- IRS내에서 항소를 제기하는 대신 소송을 제기하고자 한다.

IRS에 청구서를 제출할 때, 귀하의 청구를 즉각 각하해줄 것을 서면으로 요청할 경우, 직접 소송 방식이 제공됩니다. 이러한 경우, 청구 각하 고지서를 보내드립니다.

귀하는 IRS에서 청구 각하 고지서를 발송한 날짜로부터 2년 이내에 관할권이 있는 미국 지방 법원 또는 미국 연방 청구 법원에 청구 소송을 제기할 수 있습니다.

환급 이자. 수정된 신고서로 인해 환급금을 수령할 경우, 원본 신고서 제출 기한 또는 귀하가 원본 신고서를 제출한 날짜 중 더 뒤에 오는 날부터 귀하가 수정된 신고서를 제출한 날까지 이자가 지급됩니다. 단, 귀하가 수정된 신고서를 제출 한 뒤 45 일

이내에 환급이 이루어지지 않을 경우, 환급금이 지급된 날까지 이자가 지급됩니다.

환급금 축소. 귀하의 환급금은 세무 조사 결과 밝혀진 추가 채납 세금으로 인해 축소될 수 있습니다. 또한 귀하의 환급금은 체납 연방세, 주 소득세, 주 실업 보상 채무, 자녀양육 보조비, 배우자 생활 보조금, 또는 학자금 대출을 비롯한 그 외의 특정 비과세 연방 부채로 인해 축소될 수 있습니다. 귀하의 배우자에게 이러한 부채가 있는 경우, 앞서 다룬 환급 하의 부채 상계를 참조하여 준수해야 할 올바른환급 절차를 알아보십시오.

주 정부 채납 세금에 대한 영향. 어떠한 이유로 인해 환급에 변경 사항이 생길 경우, 주 소득세 채납 세금에 영향이 있을 수 있습니다. 여기에는 귀하의 세금 신고서에 대한 IRS 조사 결과 변경된 사항도

포함됩니다. 자세한 정보는 주 정부 세무 기관에 문의해주십시오.

과징금

법에 따라 세금을 신고하지 않거나 세금을 납부하지 않을 경우, 과징금이 부과됩니다.

민사 처벌

기한 내에 세금을 신고하지 않거나 세금을 납부하지 않을 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 또한 세액을 상당 금액 축소하여 신고하거나, 신고 대상 거래액을 축소하여 신고하거나, 환급 또는 공제를 위해 잘못된 청구를 하거나, 불성실한 세금 관련 신고물을 제출하거나, SSN 또는 ITIN을 제시하지 못할 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 세금 신고서에 사기성 정보를 제공할 경우, 민사 사기 과징금이 부과될 수 있습니다.

연체 세금 신고. 기한 (기한 연장 포함) 내에 세금을 신고하지 않을 경우, 미신고 과징금이 부과될 수 있습니다. 과징금은 보통 세금을 신고하지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 5%가 부과됩니다. 단, 25%를 초과하여 부과되지는 않습니다. 과징금은 기한 (기한 연장 미포함) 내에 납부하지 않은 세금에 따라 부과됩니다.

사기/사기적으로 세금을 신고하지 않은 경우, 과징금은 세금을 신고하지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 15%가 부과되며, 최대 75%까지 부과될 수 있습니다.

60일 넘게 연체 세금 신고서. 세금 신고 기한 또는 연장된 신고 기한으로부터 60일 이상 지난 시점에 세금을 신고할 경우, 최소 과징금은 \$510 또는 미납 세금의 100% 중 더 적은 금액으로 산정됩니다.

예외. 고의적인 방치가 아닌 정당한 사유에 의해
세금을 신고하지 못하였음을 보여줄 경우, 과징금을
납부하지 않아도 됩니다.

늦은 세금 납부. 납부 기한일로부터 세금을 납부하
지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 미납 세금의
1%의 1/2 (0.50%)가 미납 과징금로 부과됩니다.
이러한 과징금은 세금 신고 기한일 또는 기한 내에
실제 체납 세금의 최소 90% 를 납부하였으며 세금
신고 시 미납 잔액을 납부한 경우, 6개월의 자동 기
한 연장 기간 동안에는 적용되지 않습니다.

특정 달에 대하여 분납 합의가 이루어진 경우, 그
달에 대해서는 미납 과징금이 보통 수준의 절반
(0.50%가 아닌 0.25%)으로 부과됩니다. 이와
같은 과징금 축소를 적용 받기 위해서는 신고 기한
(기한 연장 포함) 내에 세금을 신고했어야 합니다.

압류 통보가 발급된 경우, 통보가 발급된 날로부터 적어도 10일이 지난 시점에 시작되는 첫 달부터 과징금율이 1%로 증가합니다. 즉각 납부 통보 및 고지서가 발급된 경우, 통보 및 요청서가 발급된 다음 날이 지난 시점에 시작되는 첫 달부터 1%로 과징금율이 증가합니다.

해당 과징금은 귀하의 미납 세금의 25%를 초과 할 수 없습니다. 세금을 제때 납부하지 못한 정당한 사유가 있음을 보여줄 수 있을 경우, 과징금을 납부하지 않아도 됩니다.

과징금 결합. (앞서 다룬) 미신고 과징금 및 미납 과징금이 모두 적용되는 달이 있는 경우, 5% (또는 15%)의 미신고 과징금은 미납 과징금만큼 축소됩니다. 단, 세금 신고 기한 또는 연장된 신고 기한으로부터 60일 이상 지난 시점에 세금을 신고할 경우,

최소 과징금은 \$510 또는 미납 세금의 100% 중 더 적은 금액으로 산정됩니다.

정확성 관련 과징금. 다음과 같은 사유로 충분한 세액을 납부하지 않을 경우, 정확성 관련 과징금이 부과될 수 있습니다.

1. 규칙 또는 규정에 부주의하거나 이를 무시한 경우.
2. 소득세를 상당 금액 축소한 경우.
3. 경제적 실체가 없는 거래에 대하여 세금 혜택을 청구했거나. 또는
4. 해외 금융 자산을 공개하지 않은 경우.

과징금은 납부 미달금의 20% 입니다. 경제적 실체가 없는 거래 또는 해외 금융 자산거래를 공개하지 않은 데 따른 세금 축소에 대해서는 납부 미달금의

40%의 과징금이 부과됩니다. (뒤에서 다룰) 사기
과징금이 부과된 납부 미달금에 대해서는 해당 과징
금이 전혀 산정되지 않습니다.

과실 또는 무시. “과실”이란 용어는 세법 준수를
위해 합당한 노력을 기울이지 않거나 세금
신고서를작성하는 데 보통의 합당한 관심을
기울이지 않는 행위를 포함하여 가리킵니다. 또한
과실에는 충분한 장부 및 기록물을 보관하지 않은
행위도 포함됩니 다. 귀하가 취한 행동에 정당한
근거가 있을 경우, 과실 과징금을 납부하지 않아도
됩니다.

“무시”라는 용어에는 경솔함, 무모함, 또는 고의
성에 따른 무시 행위가 포함됩니다.

적절한 공개. 적어도 어느 정도 정당한
근거를제시하여 귀하의 입장을 세금 신고서에

충분히 공개 할 경우, 규칙 또는 규정을 무시한
대가로 과징금이 부과되는 것을 피할 수 있습니다.
뒤에서 다룰 공개 진술서를 참조하십시오.

이러한 예외는 세금 탈세 조치에 의한 항목에는
적용되지 않습니다. 또한 적당한 장부 및 기록물을
보관하지 않았거나 해당 항목을 적절히 입증하지 못
할 경우에도 적용되지 않습니다.

상당한 소득세 축소. 올바른 세액보다 적은 금액을
세금 신고서에 표시하면 세액을 축소한 것입니 다.
올바른 세액의 10% 또는 \$5,000 중 더 높은 금
액보다 많은 금액을 축소한 경우, 축소한 금액이 상
당하다고 말합니다. 단, 다음에 의한 경우에 한해 축
소된 금액을 감소시킬 수 있습니다.

1. 상당한 권위, 또는
2. 충분한 공개 및 정당한 근거.

귀하의 세금 신고서에 포함된 항목이 세금 탈세 조치에 의한 경우, 충분한 공개에 따라 금액이 감소되지 않습니다. 귀하의 세금 처리가 올바른 것일 가능성이 높다고 합리적으로 믿었을 경우에 한해, 상당한 권위 있는 자리에 대해 금액 감소가 이루어집니다.

상당한 권위. 특정 항목에 대한 세무 처리에 있어 상당한 권위가 존재했는지 여부는 사실 관계 및 상황에 달려 있습니다. 고려 대상인 항목에는 법원 의견, 재무부 규정, 세무 판결, 세무 절차, 및 귀하의 상황과 동일하거나 비슷한 상황이 포함된, IRS에서 작성하여 연방IRS 관보에 게재한 안내문 및 공고가 포함됩니다.

공개 진술서. 귀하의 세금 처리에 관한 관련된 사실 관계를 충분히 공개하고자 할 경우, 양식 8275을

사용하십시오. 또한 해당 항목을 그와 같이 처리한
정당한 근거가 존재해야 합니다.

상당한 금액 축소에 있어서만은 세무 절차 2023-40
(또는 추후 업데이트될 버전)에 제신된 요건을
충족하는 항목에 대해서는 양식 8275 을 신고 하지
않아도 세금 신고서에 충분히 공개한 것으로
간주합니다.

양식 8275 -R을 사용하여 규정을 어긴 항목 또는
입장에 관해 공개하십시오.

경제적 실체가 없는 거래. 경제적 실체에 관한
자세한 정보는 섹션 7701(o)를 참조하십시오.

해외 금융 자산. 공개하지 않은 해외 금융 자산 에
관한 자세한 정보는 섹션 6662(j)를 참조하십시오.

정당한 사유. 귀하가 특정 항목을 그와 같이 처리한 적절한 이유 (정당한 사유)가 존재함을 보일 경우, 과징금을 납부하지 않아도 됩니다. 또한 선의를 갖고 행동했음을 보여야 합니다. 단, 경제적 실체가 없는 거래에는 이와 같은 사항이 적용되지 않습니다.

환급 또는 세액 공제에 대한 오류적 청구. 환급 또는 공제를 위해 오류적 청구를 한 경우, 과징금을 납부해야 할 수도 있습니다. 귀하가 특정 항목을 그와 같이 처리한 정당한 근거가 존재함을 보일 수 있지 않는 한, 각하된 청구 금액의 20%와 동일한 금액이 과징금로 부과됩니다. 단, 경제적 실체가 없는 거래로 인해 각하된 금액에 대해서는 합리적인 근거가 존재하는 것으로 취급되지 않습니다. 과징금은 정확성 관련 과징금 또는 사기 과징금이 부과된 근로

소득 세액공제와 관련된 청구 금액에 대해서는 전혀 산정되지 않습니다.

경솔한 세금 관련 신고물. 경솔한 세금 신고서 또는 기타 경솔한 신고를 한 경우, \$5,000의 과징금을 납부해야 할 수 있습니다. 경솔한 세금 신고서란 정확한 세액을 산정하기 위한 충분한 정보가 포함되지 않은 세금 신고서 또는 귀하가 신고한 세금이 상당한 정도로 정확하지 않음을 명확히 보여주는 정보를 담은 세금 신고서를 말합니다. 경솔한 세금 신고서, 불성실한 신고, 및 불성실한 것으로 판단되는 입장 목록에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/irb/ 2010-17 IRB/ar13.html\(영어\)](https://www.irs.gov/irb/2010-17_IRB/ar13.html)에서 제공되는 공지 2010-33, 2010-17 I.R.B. 609를 참조하십시오.

경솔한 입장 또는 연방세법의 행정 업무를 지연시키거나 방해하기 위한 의도로 이와 같은 세금

신 고서 또는 신고물을 신고한 경우, 과징금을 납부해 야 합니다. 서명을 위해 제공된 빈칸 위에 인쇄된 언어를 변경하거나 삭제하는 것 또한 여기에 포함됩니 다.

해당 과징금은 법에 따라 부과되는 다른 모든 과징금에 더하여 부과됩니다.

사기. 사기 행각을 벌여 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 납세 미달금에 대해 75% 의 사기로 인한 과징금이 세금에 더해집니다.

공동 신고서. 납부 미달된 금액의 일부가 어느 한쪽 배우자의 사기 행위로 인한 것이 아닌 한, 공동 신고서에 대한 사기 과징금은 해당 배우자에게는 적용되지 않습니다.

SSN 미제공. 세금 신고서, 진술서, 또는 기타 서류에 SSN 을 제공하도록 한 곳에 귀하 또는 타인의

SSN을 포함시키지 않은 경우, 이를 제공하지 않은 횟수에 따라 매회 \$50 의 과징금이 부과됩니다. 세금 신고서, 진술서, 또는 기타 서류에 귀하의 SSN을 타인에게 제공할 것을 명시한 경우에도 이를 제공하지 않은 경우, \$50의 과징금이 부과됩니다.

예를 들어, 이자가 발생하는 은행 계좌를 보유한 경우, 은행에 귀하의 SSN을 제공해야 합니다. 양식 1099-INT 또는 은행에서 귀하에게 보내는 기타 명세서에 이 번호가 반드시 표시되어야 합니다.

은행에 귀하의 SSN을 제공하지 않을 경우, \$50 과징금이 부과됩니다. (또한 소득세의 “backup” (예비) 원천징수가 이루어질 수도 있습니다.

4장을 참조하십시오.)

고의적인 방치가 아닌 정당한 사유에 의해 SSN 을
제공하지 못한 것임을 보여준 경우, 과징금을 납
부하지 않아도 됩니다.

형사 처벌

다음과 같은 행위에 대해 형사 기소 (재판에 회부)
가 이루어질 수 있습니다.

1. 조세 포탈,
2. 고의적 세금 미신고, 정보 미제공, 또는
세금 미납,
3. 사기 및 거짓 진술,
4. 사기성 세금 신고서의 작성 및 신고, 또는
5. 신원 도용.

신원 도용

신원 도용은 사기 또는 기타 범죄를 일으키기 위해 누군가 귀하의 이름, SSN, 또는 기타 신원 확인 정보와 같은 귀하의 개인 정보를 사용할 때 일어납니다. 신원 도용범들은 귀하의 SSN을 사용하여 구직을 하거나 환급을 받기 위해 귀하의 SSN을 사용하여 세금을 신고할 수 있습니다.

다음과 같은 행동을 통해 위험을 줄이십시오.

- 귀하의 SSN을 안전하게 보호하십시오.
- 귀하의 고용주가 귀하의 SSN을 안전하게 보호하고 있는지 확인하십시오.
- 세무 대리인을 선정할 때에는 주의를 기울이십시오.

귀하의 세무 기록이 신원 도용으로 인해 영향을 받았으며 이에 대해 IRS로부터 통지서를 수령한 경우, IRS 통지서 또는 서신에 인쇄된 이름 및 전화 번호에 즉시 대응하십시오.

귀하의 SSN을 잃어버리거나 빼앗긴 경우, 또는 세금 관련 신원 도용 피해를 입은 것으로 의심되는 경우, [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)을 방문하여 취해야 하는 조치를 알아보십시오.

자세한 정보는 간행물 5027을 참조하십시오.



이젠 모든 납세자들이 신원 보호 개인 식 별 번호 (IP PIN)을 받을 자격이 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 5477을 보십시오. IP PIN 을 신청하려면 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)을 방문하여 신원 보호 PIN 받기 도구를 사용하십시오.

경제적 손실 또는 시스템적 문제를 경험하거나 일반적인 경로를 통해 해결되지 않은 세금 문제를 해결하는 데 도움이 필요한 신원 도용 피해자들의 경우, 납세자 보호 서비스 (TAS) 지원 수령 대상자에 해당될 수 있습니다. 전국 납세자 보호 전화 번호인 877 -777-4778 또는 800 -829-4059 (TTY/TDD)으로 전화를 걸어 납세자 보호 서비스 (TAS) 에 연락을 취하십시오. 청각 장애 또는 난청이 있는 납세자들은 [FCC.gov/TRS\(영어\)](https://www.fcc.gov/TRS(영어))에서 제공되는 통신 중계 서비스 (TRS)를 통해 IRS에 연락을 취할 수 있습니다.

의심되는 이메일 또는 피싱 수법으로부터 스스로를 보호하기. 피싱은 합법적인 사업 이메일 및 웹사이트를 모방하기 위해 이메일 또는 웹사이트를 만들거나 사용하는 것을 말합니다. 가장 보편적인 형태는 신원 도용에 사용될 개인 정보를 사용자가 제공

하도록 속이기 위해 자신들이 인정 받는 합법적인 주체임을 주장하는 이메일을 전송하는 것입니다.

IRS는 이메일을 통해 납세자들에게 연락을 취하 지 않습니다. 또한 IRS 는 이메일을 통해 구체적인개인 정보를 요청하지 않으며 납세자에게 PIN 번 호, 패스워드, 또는 신용 카드, 은행, 또는 기타 금융 계좌 접근에 사용되는 이와 유사한 비밀 정보를 요청하지 않습니다.

IRS를 사칭하는 요청하지 않은 이메일을 수령한 경우, 해당 메시지를 phishing@irs.gov로 전달해 주십시오. 또한 IRS 명칭, 로고, 양식, 또는 기타 IRS 소유물을 오용하는 사례를 재무부 조세행정 감찰국 전화번호인 800 -366-4484 수신자 부담으로 전화하여 신고할 수 있습니다. 의심되는 이메일을 연방거래위원회 (FTC) 이메일 spam@uce.gov로

전달하거나 [ftc.gov/complaint\(영어\)](https://www.ftc.gov/complaint)을 방문하여 신고해주시오. [ftc.gov/idtheft\(영어\)](https://www.ftc.gov/idtheft)을 방문하거나 877 -IDTHEFT (877 -438-4338)으로 연락을 취할 수도 있습니다. 신원 도용 피해를 입은 경우, [IdentityTheft.gov\(영어\)](https://www.IdentityTheft.gov) 또는 간행물 5027을 참조하십시오. 청각 장애, 난청, 또는 언어 장애가 있으며 TTY/TDD 기기에 접근할 수 있는 경우, 866-653-4261으로 전화하여 주십시오.

신원 도용 및 위험을 줄이는 방법에 관해 자세히 알아보고자 할 경우, [IRS.gov/IDProtection](https://www.irs.gov/IDProtection)을 방문하십시오.

This page intentionally left blank

2.

납세자 구분

소개

이 장에서는 어느 납세자 구분을 사용해야 하는지 결정하는 데 도움이 될 만한 정보를 알려드립니다. 납세자 구분에는 다섯 가지가 있습니다.

- 미혼.
- 부부 공동 신고.
- 부부 개별 신고.
- 세대주.
- 적격 생존 배우자.



귀하에게 해당하는 납세자 구분이 하나가 초과 할 경우, 세금이 가장 적은 것을 선택 하십시오.

먼저 귀하의 납세자 구분을 선정해야 세금 신고 서 제출이 필요한지 여부 (1장), 귀하의 표준 공제 (10장), 및 귀하의 세금 (11장)을 알아볼 수 있습니다. 또한 특정 공제를 청구할 자격이 있는지 알아보기 위해서도 납세자 구분을 사용합니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

3 군인의 세금 안내

- **501** 부양 가족, 표준 공제, 및 세금 신고에
관 한 정보

- **503** 자녀 및 부양 가족 케어 비용
- **519** 외국인을 위한 미국 세금 안내서
- **555** 공동 재산
- **559** 생존 배우자, 집행인 및 관리자
- **596** 근로 소득 세액공제 (EIC)
- **925** 피동적 활동 및 위기 대상 규칙
- **971** 무고한 배우자에 대한 면제

본 항목 및 기타 유용한 항목은

[IRS.gov/Forms\(영어\)](https://www.irs.gov/forms/영어)에서 확인하십시오.

혼인 여부

일반적으로, 귀하의 납세자 구분은 귀하가 미혼으로 간주되는지 혹은 기혼으로 간주되는지에 달려있습니다.

미혼인 사람. 과세 연도 말일 기준 다음에 해당할 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주됩니다.

- 미혼, 또는
- 이혼이나 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거.

주 법에 따라서 귀하가 기혼인지 또는 이혼이나 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거한 상태인지가 결정됩니다.

혼인의 정의. 두 사람의 혼인은 법적 거주지에 관계없이 혼인이 시작된 미국의 주 또는 미국의 영토에서 결혼을 인정하는 경우 연방 세금 목적상 인정됩니다. 외국 관할권 또는 아메리칸 인디언 부족의 법률에 따라 결혼으로 명칭되는 관계를 맺은 두 사람은 법적 거주지와 관계없이 미국 내 적어도 하나의

주 또는 미국의 영토의 법률에 따라 결혼으로 인정되는 경우, 연방 세금 목적상 기혼으로 인정됩니다. 등록된 동거관계, 동성 결혼 또는 그러한 관계가 체결된 미국 주 또는 미국 영토의 법률에 따라 결혼으로 분류되지 않은 기타 유사한 관계를 맺은 개인은 법적 거주지에 관계없이 연방 세금 목적상 합법적으로 결혼한 것이 아닙니다. [기혼으로 간주](#)를 참조하십시오.

이혼한 사람. 연말까지 최종령에 따라 이혼한 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주됩니다.

이혼 및 재혼. 오직 미혼 개인으로 세금 신고서를 제출하기 위한 목적으로만 이혼을 했고, 이혼 시점에 다음 과세 연도에 재혼할 의도가 있었으며 그에 따라 재혼한 경우, 두 해 모두 기혼 개인으로 신고해야 합니다.

혼인 취소, 유효성 있는 혼인이 성립된 적이 없음을 명시한 혼인 취소 법원 명령이 내려진 경우, 이 전 연도에 대하여 공동 신고서를 제출했어도 미혼인 것으로 간주됩니다. 혼인 취소로 인해 영향을 받은, 세금 신고 소멸 시효가 만료되지 않은 모든 과세 연도에 대하여 미혼 또는 세대주 납세자 구분을 청구하는 양식 1040-X, ‘수정된 미국 개인 소득세 신고 서’를 제출하십시오. 일반적으로 공제 또는 환급을 청구하기 위해서는 원본 세금 신고서 제출일을 기준으로 3년 이내 (기한 연장 포함) 또는 세금 납부일을 기준으로 2년 이내 중 더 늦게 도래하는 기한 내에 양식 1040-X를 제출해야 합니다. 원본 세금 신고서를 일찍 (예를 들어 3월 1일에) 제출한 경우, 귀하의 세금 신고서는 신고 기한 (일반적으로 4월 15일)에 제출된 것으로 간주됩니다. 단, 신고 기한 연장 (예를 들어 10월

15일까지)을 받았으나 기한보다 일찍 제출하여
당국이 7 월 1 일에 귀하의 세금 신고서를 수령한
경우, 해당 신고서는 7월 1일에 제출된 것으로
간주됩니다.

세대주 또는 적격 생존 배우자. 미혼으로
간주될 경우, 세대주 또는 적격 생존 배우자로서
납세자 구 분을 신청할 수도 있습니다. 신청 자격이
되는지 알 아보고자 할 경우, 이후에 세대주 및 적격
생존 배우 자를 참조하십시오.

기혼자. 기혼으로 간주될 경우, 귀하 또는 배우자는
공동 신고서 제출을 하거나 개별 신고서 제출을 할
수 있습니다.

기혼으로 간주. 과세 연도 말일 기준 다음 중 귀 하
또는 배우자에게 해당하는 경우가 하나라도 있을

경우, 귀하 및 배우자는 해당 연도 내내 기혼인 것으로 간주됩니다.

1. 기혼이며 배우자와 함께 살고있는 경우.
2. 현재 거주하는 주 또는 관습법상의 결혼 생활 을 시작한 주에서 인정하는 관습법상의 결혼 을 한 상태에서 배우자와 함께 살고있는 경우.
3. 배우자와 혼인한 상태에서 따로 살지만, 이혼 또는 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법 적으로 별거한 상태는 아닌 경우.
4. 이혼 중간 (최종이 아닌) 명령에 따라 별거한 상태인 경우.

배우자가 연중에 사망한 경우. 귀하의 배우자가 연중에 사망한 경우, 납세자 구분 목적으로는 해당 연도 전체에 대하여 기혼인 것으로 고려됩니다.

과세 연도 말까지 재혼하지 않았을 경우, 귀하 및 귀하의 사망한 배우자와 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 또한 향후 2년 동안 뒤에서 다룰 적격 생존 배우자 하에서 설명하는 특별 혜택을 적용 받을 수도 있습니다.

과세 연도 말이 되기 전에 재혼한 경우, 새 배우자와 함께 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 해당 연도에 대한 사망한 배우자의 납세자 구분은 부부 개별 신고입니다.

별거중인 기혼자. 배우자와 따로 살며 특정 테스트 조건을 충족할 경우, 이혼 또는 법적으로 별거한

상태가 아니어도 납세자 구분을 세대주로 신청할 수도 있습니다. 납세자 구분을 부부 개별 신고가 아닌 세대주로 신청할 자격이 있는 경우, 표준 공제가 높아집니다. 또한 세금이 더 적게 부과될 수 있으며, 근로 소득 세액공제를 (EIC) 청구할 수도 있습니다. 뒤에서 다룰 세대주를 참조하십시오.

미혼

미혼인 것으로 간주되며 다른 납세자 구분에 해당되지 않을 경우, 납세자 구분을 미혼으로 신청해야 합니다. 귀하의 혼인 여부를 알아보고자 할 경우, 앞에서 다룬 혼인 여부를 참조하십시오.

2024년 1 월 1 일전에 배우자가 사망함. 2024년 1 월 1 일 이전에 귀하의 배우자가 사망했으며 2024년 말이 되기 전에 귀하가 재혼하지 않았을 경우, 귀하의 납세자 구분은 미혼일 수도 있습니다. 단, 세금

이 더 적게 부과되는 다른 납세자 구분을 사용할 수도 있습니다. 신청 자격이 되는지 알아보고자 할 경우, 뒤에서 다룰 세대주 및 적격 생존 배우자를 참조하십시오.

신고 방법. 양식 1040 또는 1040 -SR 상단 근처의 납세자 구분 줄에 “Single” (미혼)으로 표시된 빈칸에 체크 표시를 하여 귀하의 납세자 구분을 미혼으로 나타내십시오. 세금표의 미혼 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 A를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.

부부 공동 신고

기혼으로 간주되며 귀하와 배우자 모두 공동 신고서를 제출하기로 합의했을 경우, 귀하의 납세자 구분을 부부 공동 신고로 선택할 수 있습니다. 공동 신고서 상에서 귀하와 배우자의 합산한 소득을 신고 및

합산 허용가능 비용을 공제하십시오. 귀하와 배우자 중 한쪽에게는 소득이 발생하지 않았거나 공제할 사안이 없는 경우에도 공동 신고서를 제출할 수 있습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서를 제출하기로 한 경우, 다른 납세자 구분으로 신고했을 때의 합산 세금보다 세금이 적을 수 있습니다. 또한 (항목별 공제를 청구하지 않을 경우) 표준 공제가 높을 수 있으며, 다른 납세자 구분에는 적용되지 않는 세금 혜택을 적용 받을 수도 있습니다.

신고 방법. 양식 1040 또는 1040 -SR 상단 근처의 *납세자 구분* 라인에 “Married filing jointly ” (부 부 공동 신고)로 표시된 빈칸에 체크 표시를 하여 납 세자 구분을 부부 공동 신고로 나타내십시오.

세금 표의 *부부 공동 신고* 열 또는 세금 계산 용지의
섹션 B를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.



귀하와 배우자 모두 소득이 있을 경우, 공동 신고서 및 (부부 개별 신고 납세자 구분을 사용하여) 개별 신고서를 모두 사용하여 세금을 산정해보는 것이 좋습니다. 개별 신고서의 제출이 요구되지 않는 이상, 합산 세액이 더 낮은 방식을 선택하면 됩니다.

배우자 사망. 귀하의 배우자가 연중에 사망한 경우, 납세자 구분상으로는 해당 연도 전체에 대하여 기혼인 것으로 간주되며 납세자 구분을 부부 공동 신고로 선택할 수 있습니다. 자세한 정보는 앞에서 다룬 *기혼자* 아래에 소개된 [배우자의 연중 사망](#)을 참조하십시오.

2024년 세금 신고서를 제출하기 전 2025 년에 배우자가 사망한 경우, 2024년 세금 신고서에 대하여 귀하의 납세자 구분을 부부 공동 신고로 선택할 수 있습니다.

이혼한 사람. 연말까지 최종령에 따라 이혼한 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주되며 납세자 구분을 부부 공동 신고로 선택할 수 없습니다.

공동 신고서 제출

공동 신고서에는 귀하와 배우자의 모든 소득 및 공제를 포함시켜야 합니다.

회계기간. 귀하와 배우자는 반드시 동일한 회계기간을 사용해야 하지만 서로 다른 회계처리 방법을 사용하는 것은 가능합니다. 1장에서 회계기간 및 회 계처리 방법을 참조하십시오.

공동 책임. 귀하와 배우자 양쪽 모두 공동 신고서에 신고한 세금 및 이자 또는 과징금에 대해서 공동 및 개별적으로 책임이 있을 수 있습니다. 따라서 배우자 한쪽이 내야할 세금을 납부하지 않을 경우, 다른 배우자가 이를 납부해야 할 수 도 있습니다. 또는 배우자 한쪽이 정확한 세금을 신고하지 않을 경우, 배우자 양쪽 모두 IRS 세무 조사를 통해 산정된 추가 세금을 납부해야 할 책임이 부과될 수 있습니다. 모든 소득이 배우자 한쪽에게 발생했어도 그에 따른 세금 전체를 납부할 책임이 다른 배우자에게 부과될 수 있습니다.

다음에 해당할 경우, 개별로 신고하는 편이 좋을 수 있습니다.

- 배우자가 자신의 소득 전체를 신고하지 않고 있다고 생각하는 경우, 또는

- 배우자가 원천징수를 통해 충분한 세금을 납부하고 있지 않거나 충분한 추정세액을 납부하고 있지 않아 미납 세금에 대해 책임이 부과되는 것을 피하고자 하는 경우.

이혼한 납세자. 이혼 전에 제출한 공동 신고서에 부과된 세금, 이자 및 과징금에 대하여 부부 공동 및 개별적으로 책임이 있을 수 도 있습니다. 이러한 책임 관계는 이혼 전에 제출한 공동 신고서에 따른 미납 세액에 대한 책임이 귀하의 전 배우자에게 있음을 이혼 판결문이 명시한 경우에도 적용될 수 있습니다.

공동 책임에 대한 면제. 배우자 한쪽이 공동 신고서에 잘못 신고한 항목에 따른 세금, 이자 및 과징 금에 대한 부부 공동 책임이 다른 배우자에 대하여 면제되는 상황도 있습니다. 아무리 적은

금액이어도 체납 세금에 대해서 면제를 요청할 수 있습니다.

면제 유형에는 세 가지가 있습니다.

1. 무고한 배우자에 대한 면제.
2. 채무 분리 (이혼, 배우자가 사망한, 법적 별거 상태, 또는 해당 면제 신청일을 마지막 날로 산정한 12개월 동안 함께 살지 않은 공동 신 고자에게만 적용 가능).
3. 형평적 면제.

부부 공동 책임 면제를 신청하고자 할 경우, 양 식 8857, ‘무고한 배우자에 대한 면제 요청’을 제출해야 합니다. 간행물 971 은 이러한 구제책에 관해 설명하고 있으며 이에 대한 신청 자격에 관해서도 다루고 있습니다.

공동 신고서에 서명하기. 공동 신고서로 간주되기 위해서는 일반적으로 배우자 양쪽 모두 신고서에 서명을 해야 합니다.

서명을 하기 전 사망한 배우자. 신고서에 서명을 하기 전에 배우자가 사망한 경우, 집행인 또는 관리자가 배우자를 대신하여 서명을 해야 합니다. 귀하를 포함한 그 누구도 집행인 또는 관리자로 지명되지 않은 경우, 귀하가 배우자를 대신하여 세금 신고서에 서명한 뒤 서명 영역에 “Filing as surviving spouse” (생존한 배우자로서 세금 신고)를 기입하십시오.

가정에서 떨어져 있는 배우자. 배우자가 가정에서 떨어져 있는 경우, 세금 신고서를 제때에 제출할 수 있도록 신고서를 작성하여 서명을 한 뒤 배우자가 서명할 수 있도록 배우자에게 전달해야 합니다.

상해 또는 질병으로 인한 서명 불가. 배우자가 질병 또는 상해로 인해 서명을 할 수 없어 귀하에게 대신 서명해줄 것을 요청한 경우, 세금 신고서의 알맞은 빈칸에 배우자의 이름을 서명한 후 “By (your name), Spouse” (배우자인 (귀하의 이름) 서명함) 이라는 문구를 덧붙이십시오. 귀하가 서명해야 하는 빈칸에도 반드시 서명을 해주십시오. 세금 신고서에 날짜를 명시하고 귀하의 서명을 입력한 진술서를 첨부하십시오. 진술서에는 귀하가 제출하는 세금 신고서의 양식 번호, 과세 연도, 및 배우자가 서명을 할 수 없는 이유를 포함시켜야 하며; 또한 귀하가 배우자를 대신하여 서명하는 것에 배우자가 동의했음을 명시해야 합니다.

배우자의 보호자로서 서명하기. 지적 장애가 있는 배우자의 보호자인 경우, 보호자로서 귀하의 배우자를 대신하여 신고서에 서명을 할 수 있습니다.

전투 지역에 복무 중인 배우자. 배우자가 (페르시아 만 영역, 세르비아, 몬테네그로, 알바니아, 또는 아프가니스탄과 같은) 전투 지역에 복무 중인 관계로 공동 신고서에 서명을 할 수 없는 경우, 위임장 또는 기타 진술서 없이도 귀하가 대신 서명을 할 수 있습니다. 귀하의 배우자가 전투 지역에서 복무 중임을 설명하는 진술서에 서명을 한 후 세금 신고서에 첨부하십시오. 전투 지역에 복무 중이거나 전투 지역 복무 중에 실종된 개인에 대한 특별세 규칙에 관한 자세한 정보는 간행물 3을 참조하십시오.

위임장. 이러한 상황에 해당하여 배우자를 대신하여 세금 신고서에 서명을 하고자 할 경우, 배우자를 대신하여 서명할 권한을 부여하는 위임장 (POA) 을 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 귀하에게 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여함을 명시한 POA를 사용하거나 양식 2848을 사용하십시오. 양

식 2848의 파트 I 에는 귀하가 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여 받은 사실이 명시되어야 합니다.

비거주 외국인 또는 이중 신분 외국인. 일반적으로, 과세 연도 기간 중 어느 때라도 배우자 한쪽이 비거주 외국인인 부부는 공동 신고서를 제출할 수 없습니다. 단, 해당 연도 말 기준 비거주 외국인 또는 이중 신분 외국인인 한쪽 배우자가 미국 시민이나 영주권자와 혼인한 상태인 부부는 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 공동 신고서를 제출하면 과세 연도 전 기간 동안 귀하와 배우자 모두 미국 시민인 것으로 간주됩니다. 간행물 519 1장을 참조하십시오.

부부 개별 신고

귀하가 기혼인 경우, 납세자 구분을 부부 개별 신고로 선택할 수 있습니다. 귀하의 세금에 대해서만 책

임을 지고자 하거나 공동 신고서 제출을 했을 때보다 세액이 적게 산정될 경우, 이 납세자 구분이 귀하에게는 더 이로울 수 있습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서 제출을 하는 것에 합의하지 않은 경우, 뒤에서 다룰 세대주 납세자 구분에 해당하지 않는 한 부부 개별 신고 납세자 구분을 사용해야 합니다.

귀하가 배우자와 떨어져 생활하고 특정 테스트 (뒤에서 다룰 세대주 아래에 소개될 예정) 요건을 충족할 경우, 세대주 납세자 구분을 선택하는 것이 가능할 수도 있습니다. 이는 귀하가 이혼했거나 법적으로 별거하지 않았더라도 적용될 수 있습니다. 부부 개별 신고가 아닌 세대주로 신고할 수 있을 경우, 세액이 더 낮게 산정될 수 있고, EIC를 비롯한 기타 혜택을 청구할 수도 있으며, 표준 공제가 더 높

게 책정됩니다. 세대주 납세자 구분으로 신고하였을 경우, 배우자가 항목별 공제를 선택하였어도 귀하는 표준 공제를 선택할 수 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룰 세대주를 참조하십시오.



뒤에서 다룰 특별 규칙 아래에 소개될

사유로 인해 부부 개별 신고에 따른 합산 세액은 공동 신고를 했을 때보다 일반적으로 높게 산정됩니다. 그러나 별도 제출이 요구되는 경우를 제외하고는 두 가지 방식을 (공동 신고서 및 개별 신고서) 모두 사용하여 세금을 산정해보십시오.

이를 통해 합산 세액이 가장 적은 납세자 구분을 사용하고 있음을 확신할 수 있습니다. 기혼 부부의 합산 세액을 산정할 때에는 연방 세금뿐만 아니라 주 정부 세금 또한 고려하는 것이 좋습니다.

신고 방법. 개별 신고서를 제출할 경우, 귀하는 일반적으로 귀하의 소득과 공제만을 신고하게 됩니다. 양식 1040 또는 1040 -SR 상단 근처의 *납세자 구분* 줄에 표시된 “Married filing separately” (부부 개별 신고)의 빈칸에 체크 표시를 하여 해당 납세자 구분을 선택하십시오. *납세자 구분* 섹션 하단의 빈칸에 배우자의 전체 이름과 사회 보장 번호 (SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)을 입력하십시오. 배우자가 SSN 이나 ITIN 을 보유하지 않고 보유할 의무가 없는 경우, 배우자의 SSN을 입력하는 빈칸에 “NRA” (비거주 외국인의 영어 약자)를 입력하십시오. 세금표의 *부부 개별 신고* 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 C 를 사용하여 귀하의 세금을산정하십시오.

특별 규칙

귀하의 납세자 구분을 부부 개별 신고로 선택할 경우, 다음과 같은 특별 규칙이 적용됩니다. 이러한 특별 규칙 때문에 개별 신고서 제출을 할 경우, 귀하에게 해당되는 다른 어떤 납세자 구분을 사용할 때보다 보통 더 높은 세금을 납부해야 합니다.

1. 공동 신고서 보다 일반적으로 세율이 높게 책 정됩니다.
2. 대체 최저세 산정을 위한 면제액이 공동 신고 서에서 허용되는 금액의 절반입니다.
3. 대부분의 경우, 자녀 및 부양 가족 보육비를 공제 받을 수 없고, 고용주의 부양 가족 보육 비 지원 프로그램 하에 귀하의 소득에서 제외 할 수 있는 금액도 \$2,500 (공동 신고서는\$5,000)로 제한됩니다. 단,

배우자와 법적으로 별거하였거나 따로 살고 있을 경우, 부부 개별 신고를 하고도 해당 세액공제를 받는 것이 가능할 수도 있습니다. 이러한 비용, 공제, 및 제외에 관한 자세한 정보는 간행물 503 에 있는 *귀하의 납세자 구분은 무엇입니까?*를 참조하십시오.

4. 적격 자녀가 있으며 다른 특정 요구사항에 적 합하지 않는 이상, EIC 를 받을 수 없습니다. 간행물 596을 참조하십시오.
5. 대부분의 경우, 입양 비용에 대해 제외 또는 공제를 받을 수 없습니다.
6. 교육비 세액공제 (미국 시민 기회 세액공제 및 평생 교육비 세액공제), 또는 학자금 대출 이 자 공제를 받을 수 없습니다.

7. 고등 교육 비용을 위해 이용한 적격 미국 저축 채권에서 발생한 이자 소득을 제외할 수 없습니다.
8. 과세 연도 중에 배우자와 함께 산 적이 있을 경우, 다음 규칙이 적용됩니다.
 - a. 고령자 또는 장애인에 대한 세액공제를 청구할 수 없습니다.
 - b. 귀하가 수령한 사회보장 혜택 또는 이에 상응하는 철도 종업원의 은퇴 플랜 혜택의 보다 높은 비율 (최대 85%)을 소득에 포함시켜야 합니다.
9. 공동 신고서상의 절반인 소득 수준에서 다음 세액공제가 축소됩니다:

- a. 자녀 세액공제 및 다른 부양 가족에 대한 세액공제.
 - b. 은퇴 저축 기여 세액공제.
10. 자본 손실 세액공제 한도가 \$1,500 (공동 신고서 제출을 했다면 \$3,000)입니다.
11. 배우자가 항목별 공제를 청구할 경우, 귀하는 표준 공제를 청구할 수 없습니다. 표준 공제를 청구할 수 있는 경우, 귀하의 기본 표준 공제 는 공동 신고서 제출을 했을 때의 절반만큼 허 용됩니다.

조정 총 소득 (AGI) 한도. 개별 신고서를 제출했을 때 귀하의 AGI 가 공동 신고서 제출을 했을 때보다 낮을 경우, 의료 비용을 비롯하여 AGI에 의해 제한 되는 특정 비용을 더 많이 공제 받을 수도 있습니다.

개인 퇴직 계정 (IRA). 해당 연도 동안 귀하 또는 배우자가 직장에서 종업원 은퇴 연금 플랜에 의해 보장을 받은 경우, 전통적 IRA에 대한 기부금 전부 또는 일부를 공제 받지 못할 수도 있습니다. 귀하의 소득이 일정 금액을 초과할 경우, 비용 공제가 축소되거나 폐지됩니다. 이 한도액은 부부 개별 신고를 하고 해당 연도 중에 함께 살았던 적이 있는 기혼자에 대해서는 훨씬 낮은 금액이 적용됩니다. 자세한 정보는 9장에서 공제가능 금액을 참조하십시오.

임대 활동으로 인한 손실. 손실이 발생한 피동적 부동산 임대 활동에 활발하게 참여한 경우, 일반적으로 최대 \$25,000까지 해당 손실을 비피동적 소득에서 공제할 수 있습니다. 이를 특별 허용이라고 부릅니다. 단, 부부 개별 신고를 하고 해당 연도 중에 함께 살았던 적이 있는 기혼 부부는 이러한 특별 허용을 신청할 수 없습니다. 부부 개별 신고를 하고 해당

연도 내내 따로 생활한 기혼 부부에게는 피동적 부동산 관련 활동으로 인한 손실에 대해 최대\$12,500의 특별 허용액이 각각 허용됩니다. 간행물 925에 있는 *임대 손실 한도*를 참조하십시오.

공동 재산 인정 주. 귀하가 공동 재산을 인정하는 주에서 거주하고 부부 개별 신고를 한 경우, 소득세 산정에 있어 귀하의 소득은 별도 소득 또는 공동 소득으로 간주될 수 있습니다. 공동 재산을 인정하는 주에는 애리조나, 캘리포니아, 아이다호, 루이지애나, 네바다, 뉴멕시코, 텍사스, 워싱턴 및 위스콘신이 포함됩니다. 더 자세한 정보는 간행물 555을 참 조하십시오.

워크시트 2-1. 가계 유지 비용

이 기록을 보관하십시오



	지불 금액	총 금액
재산세	\$	\$
담보 대출 이자 비용		
집세		
공과금		
수리/유지비		
재산 보험료		
가정에서 소비한 식료품		
기타 가정 유지 비용		
총 금액	\$	\$
총 금액에서 귀하가 지불한 금액을 뺀 금액		()
타인이 지불한 금액		\$
귀하가 지불한 금액이 타인이 지불한 금액보다 많을 경우, 귀하는 가정 유지 비용의 절반을 넘게 부담해야 하는 요건을 충족합니다.		

This page intentionally left blank

개별 신고서에서 공동 신고서로 변경

양식 1040 -X를 사용하여 수정된 신고서를 제출하면 납세자 구분을 개별 신고에서 공동 신고로 변경할 수 있습니다.

일반적으로 부부 개별 신고 기한으로부터 3 년 이내라면 언제든지 공동 신고서 제출로 변경할 수 있습니다. 여기에 기한 연장은 포함되지 않습니다. 부부 개별 신고서에는 귀하 또는 배우자가 부부 개별 신고자, 미혼, 또는 세대주로서 제출한 세금 신고서가 포함됩니다.

공동 신고서에서

개별 신고서로 변경

공동 신고서 제출을 한 경우, 세금 신고서 제출 기한이 지난 뒤 해당 연도에 대해 부부 개별 신고를 할 수 없습니다.

예외. 사망자의 개인적 대리인은 생존한 배우자가 선택한 공동 신고서 제출에서 사망자를 위해 부부 개별 신고로 변경할 수 있습니다. 개인적 대리인은 세금 신고 기한으로부터 1 년 이내에 (기한 연장 포함) 변경할 수 있습니다. 사망자를 위한 세금 신고서 제출에 관한 자세한 정보는 간행물 559를 참조하십시오.

세대주

귀하가 다음 요건을 모두 충족할 경우, 세대주로 신고할 수도 있습니다.

1. 해당 연도 말 기준 미혼이거나 미혼으로 간주 됩니다. 앞서 다룬 혼인 여부 및 뒤에서 다룬 미혼으로 간주를 참조하십시오.
2. 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담하였습니다.
3. 해당 연도 중 절반을 초과한 기간 동안 적격 개인이 귀하의 가정에서 귀하와 함께 살았습니다 (등교와 같은 일시적 부재 제외). 단, 적격 개인이 귀하가 부양하는 부모일 경우, 귀하가 부양하는 부모는 귀하와 함께 살지 않아도 됩니다. 적격 개인 아래에 소개될 부모에 대한특별 규칙을 참조하십시오.



세대주로서 세금 신고를 할 자격이 되는 경우, 귀하의 세율은 일반적으로 미혼 또는 부부 개별 신고에 적용되는 세율보다 낮습니다. 또한 미혼 또는 부부 개별 신고로 할 때보다 높은 표준 공제를 받게 됩니다.

신고 방법. 양식 1040 또는 1040 -SR 상단 근처의 *납세자 구분* 줄에 표시된 “Head of Household” (세대주)빈칸에 체크 표시를 하여 해당 납세자 구분을 선택하십시오. 귀하에게 해당 납세자 구분 자격을 부여하는 자녀가 양식 1040 또는 1040-SR의 *부양 가족* 섹션에 부양 가족으로 청구되어 있지 않다면 *납세자 구분* 섹션 하단의 빈칸에 자녀의 이름을 입력하십시오. 세금표의 *세대주* 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 D를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.